

شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية
(شركة مساهمة عامة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية للستة اشهر المنتهية في
30 حزيران 2025
وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المحتويات

البيان	الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية.....	1
قائمة المركز المالي المرحلية.....	2
قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر المرحلية.....	3
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية.....	4
قائمة التدفقات النقدية المرحلية.....	5
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية.....	6

الى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية (م.ع)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة: لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة فيلادلفيا لصناعة الادوية (المساهمة العامة) كما في 30 حزيران 2025 وكلا من قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق عملية المراجعة: لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات مراجعة البيانات المالية المرحلية (2410) و تتضمن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية الإستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية الهامة في الشركة والقيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية. إن نطاق إجراءات المراجعة أقل بكثير وبشكل جوهري من إجراءات التدقيق المطبقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد معقول حول كافة الأمور الهامة التي يتم تحديدها في عملية التدقيق وعليه فإننا لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية المرحلية ولذلك فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً حولها.

الاستنتاج: استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يصل إلى علمنا أي أمور جوهريّة تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة فيلادلفيا لصناعة الادوية كما في 30 حزيران 2025 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
27 تموز 2025

فورفيز مازارز - الأردن
د. ريم الأعرج
اجازة رقم (820)

Dr. Reem



قائمة المركز المالي المرحلي (بالدينار الأردني)

كما في		إيضاح	الموجودات
2024/12/31	2025/06/30		
			الموجودات المتداولة
1,653,230	1,624,536	5	نقد ونقد معادل
6,376,002	7,375,325	6	ذمم مدينة تجارية (بالصافي)
1,825,370	1,530,202	7	بضاعة ومستودعات
74,321	154,281		بضاعة بالطريق
306,715	481,536	8	أرصدة مدينة أخرى
10,235,638	11,165,880		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
2,881,178	2,796,901	9	ممتلكات ومصانع ومعدات (بالصافي)
3,550,129	3,402,381	10	موجودات غير ملموسة
6,431,307	6,199,282		مجموع الموجودات غير المتداولة
16,666,945	17,365,162		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
671,989	1,126,855	11	بنوك دائنة
1,225,489	1,250,048		ذمم دائنة تجارية
8,200	12,146		شيكات آجلة
135,484	139,942	12	مخصص ضريبة الدخل
10,403	8,500	12	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
476,710	626,312	13	قرض قصير الاجل
261,667	378,892	14	أرصدة دائنة أخرى
2,789,942	3,542,695		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
838,153	800,409	13	قرض طويل الاجل
838,153	800,409		مجموع المطلوبات غير المتداولة
3,628,095	4,343,104		مجموع المطلوبات
		15	حقوق المساهمين
7,500,000	7,500,000		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
1,645,762	1,645,762		احتياطي اجباري
266,772	266,772		احتياطي اختياري
3,626,316	3,609,524		ارباح مدورة
13,038,850	13,022,058		مجموع حقوق المساهمين
16,666,945	17,365,162		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 6 الى 23 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر المرحلية (بالدينار الأردني)

للفترة المنتهية في		ايضاح	
2024/06/30	2025/06/30		
4,355,949	4,780,807	16	العمليات المستمرة
(2,318,674)	(2,540,840)	17	المبيعات
2,037,275	2,239,967		تكلفة المبيعات
(210,689)	(216,856)		مجمل الربح
(621,690)	(686,350)	18	مصاريف بحث وتطوير
(499,552)	(546,976)	19	مصاريف بيع وتوزيع
705,344	789,785		مصاريف ادارية وعمومية
(180,905)	(158,411)		الربح الفترة التشغيلي
612	11,928		مصاريف تمويلية
525,051	643,302		ايرادات اخرى
(104,435)	(128,661)	12	ربح الفترة قبل الضرائب
(5,250)	(6,433)	12	مصرف ضريبة الدخل
415,366	508,208		مصرف ضريبة المساهمة الوطنية
			ربح الفترة بعد الضرائب
415,366	508,208		بنود الدخل الشامل الأخرى
7,500,000	7,500,000		مجموع الدخل الشامل الاخر للفترة
0.055	0.068		المعدل المرجح للأسهم
			عائد السهم الأساسي

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 6 الى 23 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية
(شركة مساهمة عامة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (بالدينار الأردني)

الرصيد كما في 30 حزيران 2025	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025	7,500,000	1,645,762	266,772	3,626,316	13,038,850
ربح الفترة	-	-	-	508,208	508,208
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	508,208	508,208
توزيعات ارباح	-	-	-	(525,000)	(525,000)
مجموع التعاملات مع الملاك	-	-	-	(525,000)	(525,000)
الرصيد كما في 30 حزيران 2025	7,500,000	1,645,762	266,772	3,609,524	13,022,058
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	7,500,000	1,541,734	266,772	3,433,826	12,742,332
ربح الفترة	-	-	-	415,366	415,366
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	415,366	415,366
توزيعات ارباح	-	-	-	(525,000)	(525,000)
مجموع التعاملات مع الملاك	-	-	-	(525,000)	(525,000)
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	7,500,000	1,541,734	266,772	3,324,192	12,632,698

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 6 الى 23 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية
(شركة مساهمة عامة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية (بالدينار الاردني)

للفترة المنتهية في			
2024/06/30	2025/06/30	ايضاح	التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
525,051	643,302		ربح الفترة قبل الضرائب والفوائد
			تعديلات
292,898	266,213	10 و9	استهلاكات واطفاءات
180,905	158,411		مصاريف تمويلية
			تعديلات رأس المال العامل
(417,489)	(999,323)		ذمم مدينة تجارية
136,300	295,168		بضاعة ومستودعات
(25,643)	(79,960)		بضاعة في الطريق
(26,414)	(174,821)		أرصدة مدينة أخرى
(239,408)	24,559		ذمم دائنة تجارية
243	3,946		شيكات اجله
37,228	117,225		أرصدة دائنة اخرى
(171,926)	(132,539)	12	ضريبة الدخل المدفوعة
291,745	122,181		صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
			التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
(975,714)	(34,188)	9	شراء ممتلكات ومعدات
(975,714)	(34,188)		صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
986,108	454,866		بنوك دائنة
850,000	111,858		قروض
(180,905)	(158,411)		مصاريف تمويلية
(525,000)	(525,000)		توزيعات ارباح
1,130,203	(116,687)		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
446,234	(28,694)		صافي (النقص) زيادة في النقد
1,399,766	1,653,230		النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني
1,846,000	1,624,536	5	النقد والنقد المعادل في 30 حزيران

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 6 الى 23 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية
(شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

1- معلومات عن الشركة

تأسست شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية بتاريخ 5 تموز 1993 وتم تحويلها الى شركة مساهمة عامة بتاريخ 17 كانون الثاني 2006 وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات تحت الرقم (394) وبلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع (7,500,000) دينار أردني . يقع مصنع الشركة في مدينة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين الصناعية – سحاب - الاردن و تقع مكاتب ادارة الشركة في منطقة المقابلين .

من اهم غايات الشركة التي تأسست من اجلها انتاج الادوية البشرية , المستلزمات الطبية، محاليل التعقيم لاجهزة غسيل الكلى، مواد التطهير و التصوير، شراء واستيراد المواد الخام والالات و الماكينات و المعدات اللازمة للصناعة بالاضافة الى اي غايات اخرى واردة في سجل الشركة .

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1- أسس اعداد القوائم المالية

أ- لقد تم اعداد القوائم المالية بما يتلائم مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كما هي صادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB).

ب- لقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس أن المنشأة مستمرة بالعمل في المستقبل المنظور ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (ماعدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة واية بنود اخرى تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية).

ت- لقد تم عرض القوائم المالية بالدينار الاردني وجميع المبالغ الواردة في القوائم المالية تم تقريبها الى اقرب دينار اردني الا اذا تم الإشارة الى غير ذلك.

ث- تم عرض البيانات المالية بشكل مقارن مع البيانات المالية للفترة السابقة

3-السياسات المحاسبية الاساسية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت لجميع الفترات التي تم عرضها في هذه القوائم المالية:

أ- تصنيف الاصول المتداولة وغير المتداولة

تعرض المنشأة اصولها والتزاماتها في قائمة المركز المالي اعتمادا على تصنيف الاصول والالتزامات الى متداولة وغير متداولة.

يكون الاصل متداولاً عندما:

- من المتوقع ان يتم تحققه او متوقع بيعه او استهلاكه خلال الدورة التشغيلية الاعتيادية.
 - يتم الاحتفاظ به بشكل رئيسي لاغراض المتاجره.
 - من المتوقع تحققه خلال 12 شهر بعد فترة اعداد التقرير عندما يكون الاصل نقدا او معادل للنقد الا اذا كان هناك قيود على استبداله او استعماله لتسوية التزام معين لمدة اثني عشر شهرا على الاقل بعد فترة اعداد التقارير.
- جميع الاصول الاخرى يتم تصنيفها على انها اصول غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- من المتوقع تسويته خلال الدورة التشغيلية للمنشأة.
 - يتم الاحتفاظ بالالتزام بشكل اساسي لغرض المتاجرة.
 - من المتوقع تسويته خلال اثني عشر شهرا بعد فترة اعداد التقرير.
 - لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهر على الاقل بعد فترة اعداد التقرير.
- جميع الالتزامات الاخرى يتم تصنيفها على انها التزامات غير متداولة.

ب-قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة تمثل السعر الذي سيتم الحصول عيه لبيع اصل او الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض ان معامل بيع الاصل ونقل الالتزام يتم في السوق الاصلي للاصول و الالتزام، او في غياب السوق الاصلي في السوق الاكثر ربحا او التزاما.
- جميع الاصول والالتزامات التي تقاس او يتم الافصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية تصنف من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والموضح ادناه ، استنادا الى الحد الادنى من المدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الاول- اسعار معلنه (غير معدلة) في السوق النشط للاصول او الالتزامات المماثلة.
- المستوى الثاني- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الادنى من مدخلات قياس القيمة العادلة ملحوظة.
- المستوى الثالث- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الادنى من مدخلات قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

ج- الايرادات من العقود مع العملاء

- يتم الاعتراف بالايرادات من العقود المبرمة مع العملاء عندما تنتقل السيطرة على البضائع والخدمات الى العميل بقيمة تعكس العوض النقدي للمنشأة المرتبط بتبادل تلك البضائع او الخدمات.
- تقوم المنشأة بالمحاسبة عن العقود المبرمة مع العملاء عند استيفاء جميع المعايير التالية:
- ان يوافق اطراف العقد على العقد (خطيا او شفويا او وفقا للممارسات التجارية الاعتيادية الاخرى) وان يلتزم بأداء الالتزامات الخاصة بكل منهم.
- ان يكون بإمكان المنشأة ان تحدد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع او الخدمات التي سيتم نقلها
- ان يكون بإمكان المنشأة ان تحدد شروط الدفع للسلع او الخدمات التي سيتم نقلها
- ان يكون العقد ذو جوهر تجاري (اي يتوقع بأن تتغير مخاطر او توقيت او مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة نتيجة العقد).
- ان يكون من المرجح ان تحصل المنشأة على العوض النقدي الذي يحق لها قبضه مقابل السلع او الخدمات التي سيتم نقلها الى العميل. وعند تقييم ما اذا كانت قابلية تحصيل مبلغ العوض النقدي هو امر ممكن، يجب على المنشأة ان تأخذ بعين الاعتبار فقط قدرة العميل ونيته لدفع ذلك المبلغ عند استحقاقه. يمكن ان يكون مبلغ العوض النقدي الذي يحق للمنشأة الحصول عليه اقل من السعر المذكور في العقد اذا كان العوض النقدي متغيرا لأن المنشأة قد تقدم للعميل تخفيضا على السعر المتفق عليه.
- عندما يتم استيفاء التزام الاداء، ينبغي ان تعترف المنشأة بمبلغ سعر المعاملة كاييرادات يتم تخصيصها لذلك الالتزام.

د- الضرائب

- يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الواجبة الدفع والتي تخص السنة المالية ويحسب مصروف الضريبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وقد تختلف هذه الأرباح عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية والتي قد تشمل على إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في نفس السنة المالية أو غير مقبولة ضريبياً.
- يتم احتساب مصروف الضريبة وفقاً للقوانين سارية المفعول.
- يتم اقتطاع ما نسبته 1% من الدخل الخاضع للضريبة كضريبة مساهمة وطنية.
- يتم الاعتراف بالمصاريف والاصول بعد خصم ضريبة المبيعات باستثناء:
 - عندما يتم تكبد ضريبة المبيعات على الأصول المشتراه أو الخدمات وتكون غير مقبولة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بضريبة المبيعات كجزء من تكلفة الاستحواذ على الاصل أو كجزء من المصاريف المتكبدة وحيثما يكون ملائم.
 - يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة شاملة لمبلغ ضريبة المبيعات الذي سيتم استعادته أو دفعه لدائرة الضريبة و تقيد جزء من الذمم المدينة أو الدائنة في المركز المالي.

هـ- العملات الأجنبية

- المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية
 - ✓ المعاملات بالعملات الأجنبية يتم ترجمتها الى العملة الوظيفية للشركة باستخدام اسعار الصرف في تاريخ العمليات.
 - ✓ يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية الى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف بتاريخ اعداد التقارير المالية.
 - ✓ يتم الاعتراف بالفروقات الناجمة عن ترجمة البنود النقدية في قائمة الارباح والخسائر فيما عدا تلك البنود التي تم استخدامها كجزء من التحوط والتي سيتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الاخر.
 - ✓ البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام اسعار الصرف في تاريخ المعاملات. البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام اسعار الصرف في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. الارباح أو الخسائر الناجمة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة تعامل جنباً الى جنب مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر في التغير في القيمة العادلة للبنود.

و- الاصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

- ✓ تصنف الاصول غير المتداولة بأنها محتفظ بها للبيع اذا كان من المحتمل استرداد قيمتها من خلال عملية بيعها وليس من خلال الاستمرار في استخدامها.
- ✓ يتم الاعتراف بهذه الاصول بالقيمة المسجلة أو القيمة العادلة مطروحا منها كلفة اتمام البيع ايها اقل وخسائر تدني عند التصنيف المبدئي كأصل غير متداول محتفظ به للبيع والمكاسب والخسائر الناتجة عن القياس يتم الاعتراف بها في قائمة الارباح والخسائر.
- ✓ عندما يتم تصنيف الاصول غير الملموسة والممتلكات والمعدات كأصول محتفظ بها للبيع فانه لا يتم استهلاكها أو اطفائها ويتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات المستخدم فيها طريقة حقوق الملكية.
- ✓ يتم عرض الاصول المحتفظ بها للبيع بشكل منفصل ضمن الاصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

ز- توزيعات الارباح

تقوم الشركة بالاعتراف بالتزام مقابل الارباح الموزعة فقط عندما يتم المصادقة على قرار توزيع الارباح وان قرار توزيعها لم يعد تحت سيطرة الشركة. ووفقا لقانون الشركات الاردني فان قرار توزيعات الارباح يتم بعد مصادقة الهيئة العامة عليها. اما المتبقي من الارباح غير الموزعة فيتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

ح- الممتلكات والمصانع والمعدات

- ✓ تقاس عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات بالتكلفة والتي تشمل جميع التكاليف التي تم تكبدها لوضع الاصل في حالة التشغيل تكلفة اجزاء من الاصل وتكاليف الاقتراض بالاضافة الى بحيث يصبح جاهزاً للاستخدام المقصود بالاضافة الى تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واي خسائر تدني في القيمة.
- ✓ اذا كان هناك عمر انتاجي مختلف لجزء هام من احد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات فانه يتم اعتباره عنصر منفصل من الممتلكات والمصانع والمعدات.
- ✓ يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد احد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات في قائمة الارباح او الخسائر
- ✓ المصاريف اللاحقة يتم رسملتها فقط اذا كان من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها الى الشركة وجميع مصاريف الاصلاح والصيانة الاخرى يتم الاعتراف في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم تكبدها.
- ✓ يتم احتساب الاستهلاك لتخفيض تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات مطروحا منها القيمة المتبقية في نهاية فترة حياتها الإنتاجية وباستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي وبشكل عام يتم الاعتراف في الاستهلاك في قائمة الارباح او الخسائر.
- ✓ تقوم الشركة بمراجعة طرق الاستهلاك والعمر الانتاجي والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات في تاريخ اعداد البيانات المالية وتقوم باجراء التعديلات اذا لزم الامر.

ط- عقود الايجار**المستأجر**

- يطبق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 16 على عقود الايجار التي تنقل كليا او جزئيا الحق في السيطرة على استخدام اصل محدد لمدة زمنية محددة مقابل بدل محدد. وتتم بموجب هذا المعيار رسملة كافة عقود الايجار والاعتراف باصول والتزامات مقابلها ويستثنى من ذلك عقود الايجار قصيرة الاجل وعقود الايجار ذات القيمة المنخفضة حيث يتم اثبات دفعات الايجار المرتبطة بتلك العقود كمصروف اما بطريقة القسط الثابت او اي اساس منتظم اخر.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية العقد اثبات اصل مقابل حق الاستخدام والتزام عقد الايجار.
- في تاريخ بداية العقد يجب على المستأجر قياس اصل حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتضمن:
 - مبلغ القياس الاولي للالتزام عقد الايجار.
 - اي دفعات لعقد الايجار تمت في او قبل تاريخ بداية عقد الايجار ناقصاً اي حوافز ايجار مستلمة.
 - اي تكاليف مباشرة اولية متكبدة بواسطة المستأجر.
 - تقدير للتكاليف التي سيتكدها المستأجر في تفكيك وازالة الاصل محل العقد، واعادة الموقع الذي يوجد فيه الاصل الى الحالة الاصلية او اعادة الاصل نفسه الى الحالة المطلوبة وفقا لاحكام وشروط عقد الايجار.

- يجب على المستأجر في تاريخ بداية عقد الايجار قياس التزام عقد الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الايجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ ويجب خصم دفعات الايجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الايجار اذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. واذا لم يكن في الامكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب ان يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الاضافي للمستأجر.
- يتم استهلاك اصل حق الاستخدام على مدى الفترة الاقصر بين كل من مدة العقد والعمر الانتاجي للاصل المحدد.
- اذا كان عقد الايجار ينقل ملكية الاصل الاساسي او تكلفة حق الاستخدام تعكس ان المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فانه يتم استهلاك قيمة الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للاصل الاساسي ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الايجار.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد ما اذا كانت قيمة حق الاستخدام قد تدنت وتحسب اي خسارة تدني في القيمة المحددة.

المؤجر

- يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود ايجاراته اما على أنه عقد ايجار تشغيلي او انه عقد ايجار تمويلي.
- يصنف عقد الايجار على انه عقد ايجار تمويلي اذا كان يحول بصورة جوهرية كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الاصل محل العقد. ويتم تصنيف عقد الايجار على انه عقد ايجار تشغيلي اذا كان لا يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الاصل محل العقد.
- في تاريخ بداية عقد الايجار يجب على المؤجر اثبات الاصول المحتفظ بها بموجب عقد ايجار تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على انها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد الايجار.
- يجب على المؤجر اثبات دفعات عقود الايجار من عقود الايجارات التشغيلية على انها دخل اما بطريقة القسط الثابت او اي اساس منتظم اخر. ويجب على المؤجر تطبيق اساس منتظم اخر اذا كان ذلك الاساس اكثر تعبير عن النمط الذي تتناقض فيه الفوائد من استخدام الاصل محل العقد

ي-تكاليف الاقتراض

- ✓ مصاريف الاقتراض المنسوبة مباشرة الى استملاك او انشاء او انتاج اصل يحتاج فترة زمنية طويلة بشكل جوهرى ليصبح جاهز للاستخدام او للبيع يتم رسملتها كجزء من تكلفة الاصل.
- ✓ تكاليف الاقتراض الاخرى يتم الاعتراف بها كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها.
- ✓ تتكون مصاريف الاقتراض من الفائدة والمصاريف الاخرى التي تتكبدها الشركة والمرتبطة باقتراض الاموال اللازمة للأصل.

ك-الاصول غير الملموسة

- ✓ الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها بشكل منفصل تقاس مبدئيا بالتكلفة.
- ✓ كلفة الاصول غير الملموسة التي تم الحصول عليها من دمج الاعمال تمثل قيمتها العادلة بتاريخ الاستملاك. لاحقا للاعتراف المبدئي فانه يتم الاعتراف بالاصول غير الملموسة بالكلفة مطروحا منها الاطفاء المتراكم واي خسائر متراكمة للتدني.
- ✓ الاصول غير الملموسة المولدة داخليا لا يتم رسملتها (باستثناء كلف التطوير المرسملة) ويتم تسجيل كافة المصاريف المتكبدة في الفترة التي تم تكبدها فيها.

- ✓ تقوم المنشأة بتقييم العمر الانتاجي للأصل غير الملموس على انه محدد او غير محدد المدة.
- ✓ الاصول غير الملموسة ذات العمر المحدد يتم اطفائها على مدى عمرها الانتاجي ويتم قياس اي خسائر للتدني في قيمتها عند وجود اي مؤشرات في ذلك التدني.
- ✓ فترة الاطفاء وطريقة الاطفاء المستخدمة في الاصول غير الملموسة ذات العمر الانتاجي المحدد يتم مراجعتها على الاقل في نهاية فترة اعداد التقارير المالية. التغيرات المتوقعة في العمر الانتاجي او نمط الاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية يتم عكسها على فترة وطريقة الاطفاء كما هو ملائما ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. مصاريف الاطفاء للاصول غير الملموسة ذات العمر المحدد يتم الاعتراف بها في قائمة الارباح والخسائر ضمن المصاريف التي تتلائم مع وظيفة الاصول غير الملموسة .
- ✓ لا يتم اطفاء الاصول غير الملموسة ذات العمر الانتاجي غير المحدد ويتم اخضاعها بشكل سنوي لاختبار التدني اما بشكل منفصل او كجزء من الوحدات المولدة للنقد. تقديرات العمر الانتاجي غير المحدد يتم مراجعتها بشكل سنوي للتحقق من ان عمرها الانتاجي ما زال غير قابل للتحديد وخلافا لذلك يتم تغيير العمر الانتاجي ليصبح محددا وبأثر مستقبلي.

مصاريف البحث والتطوير

- ✓ يتم الاعتراف بمصاريف البحث في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم تكبدها.
- ✓ مصاريف التطوير ترسم فقط اذا كان من الممكن ان تحدد الشركة ما يلي:
 - الجدوى الفنية لاكمال الاصل غير الملموس حيث يصبح متوفر للاستعمال او البيع.
 - نيتها وقدرتها على اكمال الاصل غير الملموس لاستعماله او بيعه.
 - كيف سيولد الاصل غير الملموس منافع اقتصادية مستقبلية
 - توفر الموارد لاكمال تطوير الاصل
 - القدرة على قياس النفقات اللازمة لتطوير الاصل بشكل موثوق.
- ✓ لاحقا للاعتراف المبدئي يتم قياس مصاريف التطوير بالكلفة مطروحا منها الاطفاء المتراكم واي خسائر تدني متراكمة في القيمة. ويبدأ اطفاء الاصل عندما تنتهي عملية تطويره ويتم اطفاءه على عمره المتوقع. يتم الاعتراف بمصاريف الاطفاء كجزء من تكلفة المبيعات وخلال فترة تطوير الاصل يتم اختباره بشكل سنوي فيما اذا تعرض الى تدني القيمة.

ل- الادوات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

الاداة المالية هي اي عقد ينتج عنه اصول مالية لمنشأة مقابل التزام مالي او اداة حقوق ملكية لمنشأة اخرى.

1. الموجودات المالية

- ✓ يتم تصنيف الموجودات المالية مبدئيا وبالقياس اللاحق الى موجودات مالية بالتكلفة المطفأه، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر. ان تصنيف الموجودات المالية المبدئي يعتمد على خصائص التدفق النقدي للأصل المالية و نموذج اعمال المنشأة لأدارة الاصول المالية.
- ✓ حتى يتم تصنيف وقياس الاصل المالي بالتكلفة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فيجب ان يعطي الحق في التدفقات النقدية المرتبطة حصريا بالدفعات المتعلقة بالمبلغ الاساسي والفائدة على رصيد المبلغ الاساسي غير المسدد.

✓ لغرض القياس اللاحق فان الموجودات المالية تصنف كالتالي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقا باستخدام سعر الفائدة الفعال ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات. ويتم الاعتراف بالارباح او الخسائر الناتجة في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم استبعاد الاصل او تعديله او تدني قيمته. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة تشمل الذمم المدينة التجارية .

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبدئيا بالتكلفة بالإضافة الى كلفة العملية ولاحقا يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم الاعتراف بالتوزيعات الناجمة عنها كدخل اخر في قائمة الارباح والخسائر عندما يصبح هناك حقا لشركة باستلامها. ادوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اخضاعها لاختبار تدني القيمة.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر تشمل الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، والموجودات المالية المعترف بها مبدئيا من خلال ارباح والخسائر والموجودات المالية التي تلزم الشركة بقياسها في القيمة العادلة الموجودات المالية تصنف على انها محتفظ بها للمتاجرة اذا تم الحصول عليها بهدف بيعها او اعادة شرائها في المستقبل القريب. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر تسجل في قائمة المركز المالي بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة في قائمة الارباح او الخسائر. توزيعات الارباح على الاستثمار في ادوات الملكية يتم الاعتراف بها كدخل اخر في قائمة الارباح او الخسائر عندما يثبت حق الشركة في استلامها.

- تدني الموجودات المالية

الاصول المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، يتم تقييمها بتاريخ اعداد القوائم المالية لتحديد فيما اذا كان هناك اي ادله موضوعية على تدني قيمتها مثل المؤشرات حول اعلان الافلاس من قبل طرف مدين او اختفاء السوق النشط للاصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.

2. المطلوبات المالية

✓ يتم تصنيف الالتزامات المالية مبدئيا الى التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والقروض والالتزامات المالية الاخرى.

✓ جميع الالتزامات المالية يتم الاعتراف بها مبدئيا بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والالتزامات المالية الاخرى تسجل بقيمتها الصافية بعد خصم تكاليف العمليات المباشرة.

✓ تشمل الالتزامات المالية للشركة الذمم الدائنة التجارية ، القروض بما فيها التسهيلات البنكية .

✓ القياس اللاحق للالتزامات المالية يعتمد على تصنيفها. القروض يتم الاعتراف بها لاحقا بتكلفتها المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بالارباح والخسائر في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم استبعاد الالتزام المالي وباستخدام سعر الفائدة الفعال المستخدم في الاطفاء.

✓ يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد اخذ الخصم او العلاوة او العمولات او الكلف التي تعتبر جزءا من الفائدة الفعالة بعين الاعتراف. سعر الفائدة الفعال المستخدم في الاطفاء يتم دمجها الى كلف التمويل في قائمة الارباح او الخسائر.

م- البضاعة

- ✓ يتم تقييم البضاعة بالتكلفة او صافي القيمة القابلة للتحقق ايهما اقل.
- ✓ تشمل تكلفة البضاعة كافة تكاليف الشراء وتكاليف التحويل والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جلبه و وضعه في حالته ومكانه الحاليين باستثناء تكاليف الاقتراض.
- ✓ القيمة القابلة للتحقق هي السعر المقدر للبيع مطروحا منه التكاليف المقدرة للاكمال والتكاليف الضرورية المقدرة لاتمام عملية البيع.

ن- خسائر التدني للأصول غير المالية

- تقوم المنشأة بتاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم المسجلة بأصولها الغير متداولة تحديد فيما اذا كان هناك اي مؤشرات حول تدني قيمتها. اذا وجدت مؤشرات حول تدني القيمة خلال الاختبار السنوي فيجب ان تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي كلفة الاصل او الوحدة المولدة للنقد ناقص تكاليف الاستبعاد وقيمة استخدام الاصل ايهما اعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق بشكل منفصل لكل اصل الا اذا كانت قدرة الاصل على توليد النقد تعتمد بشكل كبير على اصول اخرى او مجموعات من الاصول الاخرى. اذا زادت القيمة المرحلة للاصل او الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للتحقق فيجب الاعتراف بخسائر تدني وتخفيض قيمة الاصل الى القابلة للتحقق.
- عند قياس قيمة استخدام الاصل يتم استخدام معامل الخصم بعد الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الجارية والذي يعكس تقديرات السوق الجارية والذي يعكس القيمة الزمنية للنقود بالاضافة الى النقود المرتبطة بالاصل.
- فيما عدا الشهرة فان خسائر التدني المعترف فيها مسبقا يمكن استردادها اذا كان هناك تغيرات في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة العادلة للتحقق. يجب ان لا يزيد المبلغ المرحل بسبب عكس خسارة القيمة عن المبلغ المرحل الذي كان سيحدد مطروحا منه الاطفاء او الاستهلاك لو انه لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض قيمة الاصل في السنوات السابقة. اي عكس في قيمة التدني يجب الاعتراف به في قائمة الارباح او الخسائر الا اذا كان تسجيل هذا الاصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة يتم التعامل مع عكس قيمة الانخفاض باعتبارها زيادة في اعادة التقييم.

س - النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وفي الصناديق وبنود النقد المعادل التي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل ولا تكون معرضة لخسائر مهمة في القيمة.

ع- المخصصات

- ✓ يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام حالي (قانوني او استنتاجي) على الشركة نتيجة احداث سابقة ومن المحتمل ان تقوم المنشأة بتحمل هذا الالتزام والذي يتطلب تدفق صادر للموارد ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.
- ✓ القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص تمثل أفضل التقديرات للالتزامات التي من الممكن أن تتحملها المنشأة في تاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام.
- ✓ المصاريف المتعلقة بالمخصصات يتم الاعتراف بها بقائمة الارباح او الخسائر.
- ✓ اذا هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود يجب ان يتم تسجيل المخصصات بالقيمة المخصومة باستخدام معامل الخصم بعد الضريبة والذي يعكس وحيثما يكون ملائما المخاطر المرتبطة بالالتزام.

ف- منافع الموظفين

منافع الموظفين هي مصاريف التي تتحملها المنشأة مقابل الخدمة التي يقدمها الموظفون ويتم الاعتراف بالتزام للقيمة المتوقع ان تتكبدها الشركة اذا كان هناك اي التزام قانوني حالي او استنتاجي على الشركة لدفع هذه المبالغ مقابل الخدمات التي قدمها الموظفين ويكون الالتزام قابل للتقدير

4- المعلومات الاخرى.

4.1- الاحداث بعد فترة اعداد التقارير

الاحداث بعد فترة اعداد التقرير هي تلك الاحداث المرغوبة او غير المرغوبة التي تقع بين فترة اعداد التقرير وتاريخ المصادقة على اصدار بيانات المالية وهناك نوعين من احداث بعد فترة اعداد التقارير :

- ✓ تلك الاحداث التي توفر دليلا في الظروف التي سادت بفترة اعداد تقرير وتعتبر احداث معدلة وعليه يجب ان تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الاحداث بتاريخ اعداد القوائم المالية.
- ✓ تلك الاحداث التي تشير الى ظروف نشأت بعد فترة اعداد التقرير وتعتبر احداث غير معدلة وعليه لا تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الاحداث في تاريخ اعداد القوائم المالية مع وجوب الافصاح عنها.

4.2- الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن تنجم عن احداث سابقة وسيتم تأكيد وجودها فقط بوقوع او عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد وليس ضمن سيطرة الشركة ولا يتم الاعتراف به في السجلات لانه ليس من المحتمل تدفق صادر للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

4.3- استخدام الأحكام والتقديرات

- ✓ ان اعداد البيانات المالية يتطلب القيام باجراء بعض التقديرات المحاسبية والتي نادرا ما تتطابق مع النتائج الحقيقية.
- كما ان الادارة تحتاج الى القيام لبعض الاحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية
- ✓ يتم اعادة تقييم التقديرات والاحكام بشكل مستمر وتعتمد الخبرة الادارة وعوامل اخرى تشمل توقعات المستقبلية التي قد يكون لها اثر مالي على المنشأة والتي يمكن تقديرها بشكل معقول في ظل الظروف المحيطة.
- ✓ اهم التقديرات والاحكام التي قامت بها الادارة:

- 1- تقدير مصروف ومخصص الضرائب (ايضاح 12)
- 2- تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات ومصروف الاستهلاك السنوي (ايضاح 9)
- 3- قامت الشركة باجراء فحص تدني للذمم المدينة التجارية وحسب تقديراتها فإن مخصص التدني تم اخذه بصورة كافية.

- 4- تقدير اطفاء الموجودات غير الملموسة السنوي (ايضاح 10)

4.4- ادارة المخاطر المالية

قد تتعرض الشركة لانواع مختلفة من المخاطر المالية ويقوم مجلس الادارة وادارة الشركة بمراقبة هذه المخاطر وتحمل كامل المسؤولية حول تصميم ومراقبة اطار ادارة مخاطر الشركة. يتم وضع سياسات ادارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي قد تواجهها الشركة وتحديد حدودها وطرق السيطرة عليها ومراقبة هذه المخاطر لكي لا يتم تجاوز الحدود المسموح بها. يتم مراجعة سياسات ونظام ادارة المخاطر بشكل منتظم ليتم عكس التغيرات في ظروف السوق ونشاطات المنشأة بشكل صحيح.

ان المنشأة ومن خلال التدريب ومعايير الادارة والاجراءات الموضوعية تهدف الى المحافظة على الالتزام وبناء بيئة رقابية والتي يفهم من خلالها الموظفين القواعد والالتزامات بشكل واضح يمكن ان تتعرض الشركة للمخاطر التالية

أ- مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر التذبذب في القيمة العادلة لتدفقات النقدية للادوات المالية بسبب التقلبات في اسعار السوقية وتتضمن المخاطر انواع منها :

- مخاطر سعر الفائدة

تتمثل في مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية بسبب التغيرات في اسعار الفائدة السوقية. تتعرض المنشأة لمخاطر التغير في اسعار الفائدة السوقية بشكل اساسي نتيجة الالتزامات طويلة الاجل والمرتبطة بأسعار فائدة غير ثابتة.

تقوم الشركة بادارة مخاطر سعر الفائدة عن طريق الحصول على تسهيلات ائتمانية جارية وقصيرة الأجل وبعملات مختلفة.

- مخاطر العملة الاجنبية

تمثل مخاطر العملة الاجنبية مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية بسبب التغيرات في اسعار صرف العملات. تتعرض الشركة لمخاطر العملة بشكل رئيسي من النشاطات التشغيلية عندما يكون لديها ايرادات او مصاريف بالعملة الاجنبية او استثمارات اجنبية.

تقوم الشركة بادارة مخاطر العملة الاجنبية عن طريق حصر التعامل قدر الامكان بعملة واحدة رئيسية وهي الدولار الامريكي أو استخدام عقود التحوط في حالة وجود عملات أخرى مثل اليورو وبمبالغ كبيرة ان لزم الأمر.

- مخاطر سعر السوق

تتعرض استثمارات الشركة في ادوات حقوق الملكية الى مخاطر سعر السوق التي تنشأ من عدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر بها.

ب- المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية تتمثل في عدم تسديد الاطراف المقابلة للالتزاماتها والمتعلقة بالادوات المالية وعقود العملاء مما قد يؤدي الى تعرض الشركة الى الخسائر المالية.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناشئة عن نشاطاتها التشغيلية (بشكل اساسي الذمم التجارية) و نشاطاتها الاخرى بما فيها ودائعها لدى البنوك.

تمثل القيمة الدفترية للاصول المالية الواردة في قائمة المركز المالي الحد الاقصى للتعرض الى مخاطر الائتمان. تقوم الشركة بالحد من المخاطر الائتمانية للذمم المدينة من خلال التعامل باعتمادات مستندية معززة أو الدفع المسبق للعملاء الجدد.

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر الناجمة عن احتمالية عدم تمكن الشركة من تحصيل اموالها للوفاء بالتزاماتها عند تواريخ استحقاقها. كما قد تنتج عن عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتتمثل الالتزامات المالية في نهاية فترة التقرير في الذمم الدائنة التجارية والمستحقات الاخرى الواردة في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع خياراتها في هذا الشأن مثل العمل على تأخير سداد الالتزامات لجعل فترة سداد الدائنين مقاربة لفترة تحصيل المدينين ، كما تقوم الشركة ببذل الجهود اللازمة لتسريع تحصيل الايرادات من خلال خصم الاعتمادات المستندية وتحصيلها بالسرعة المطلوبة . بالاضافة الى حصول الشركة على التمويل المطلوب من البنوك التجارية لتمويل مشترياتها الخارجية .

5- نقد ونقد معادل

2024/12/31	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
17,717	10,980	الصندوق العام
1,597,000	1,559,350	شيكات في الصندوق
21,270	14,180	البنك العربي - دولار
10,909	-	البنك العربي الاسلامي - دينار
68	-	بنك المال الاردني - دولار
5,172	38,471	البنك الاستثماري - دينار
2	486	بنك الاسلامي الاردني- دينار
-	117	بنك المال الاردني - دينار
1,055	899	البنك الاستثماري - دولار
37	37	بنك صفوة الاسلامي- دينار
-	16	البنك العربي - دينار
1,653,230	1,624,536	المجموع

6- ذمم مدينة تجارية (بالصافي)

2024/12/31	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
2,681,831	2,610,628	ذمم مدينة محلية
3,725,142	4,795,668	ذمم مدينة خارجية
(30,971)	(30,971)	مخصص تدني ذمم مدينة
6,376,002	7,375,325	المجموع

7 - بضاعة و مستودعات

2024/12/31	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
1,560,482	1,098,698	مواد خام و تعبئة وتغليف
196,669	368,787	بضاعة تامة الصنع
30,254	38,752	مستودع قطع الغيار والمواد المستهلكة
37,965	23,965	مستودع بضاعة تحت التشغيل
1,825,370	1,530,202	المجموع

8 - أرصدة مدينة أخرى

2024/12/31	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
155,299	339,158	مصاريف مدفوعة مقدما
16,117	16,117	تأمينات مستردة
14,659	18,540	تأمينات كفالات
975	-	أمانات ضريبة الدخل
49,079	48,841	ذمم موظفين
70,586	50,948	ذمم اخرى
-	7,932	أمانات التامين الصحي
306,715	481,536	المجموع

9- ممتلكات ومصانع ومعدات (بالصافي)

المجموع	اثاث وديكورات	ماكنات ومعدات واجهزة وسيارات	مباني	أراضي	30/06/2025
					التكلفة
5,457,221	254,893	3,474,356	1,603,107	124,865	في 1 كانون الثاني 2024
1,116,402	3,142	153,108	38,232	921,920	اضافات
(62,620)	-	(62,620)	-	-	(استبعادات)
6,511,003	258,035	3,564,844	1,641,339	1,046,785	في 31 كانون الاول 2024
34,188	375	33,273	540	-	اضافات
(12,750)	-	(12,750)	-	-	(استبعادات)
6,532,441	258,410	3,585,367	1,641,879	1,046,785	في 30 حزيران 2025
					استهلاكات
3,395,686	191,323	2,566,831	637,532	-	في 1 كانون الثاني 2024
275,258	12,427	214,454	48,377	-	اضافات
(41,119)	-	(41,119)	-	-	(استبعادات)
3,629,825	203,750	2,740,166	685,909	-	في 31 كانون الاول 2024
118,465	6,167	87,530	24,768	-	اضافات
(12,750)	-	(12,750)	-	-	(استبعادات)
3,735,540	209,917	2,814,946	710,677	-	في 30 حزيران 2025
				-	صافي القيمة الدفترية
2,881,178	54,285	824,678	955,430	1,046,785	في 31 كانون الاول 2024
2,796,901	48,493	770,421	931,202	1,046,785	في 30 حزيران 2025

10 - موجودات غير ملموسة

البيان	2025/06/30 دينار اردني	2024/12/31 دينار اردني
التكلفة		
رصيد 01/01/2025	4,728,230	4,728,230
اضافات	-	-
رصيد 30/06/2025	4,728,230	4,728,230
الاطفاء المتراكم		
رصيد 01/01/2025	1,178,101	879,840
اضافات	147,748	298,261
رصيد 30/06/2025	1,325,849	1,178,101
صافي القيمة الدفترية	3,402,381	3,550,129

- يمثل مبلغ الموجودات غير الملموسة ما تم تكبده من تكاليف تطوير منتجات الشركة (ادوية و مستحضرات).
وتقوم الشركة بدراسة موجوداتها غير الملموسة بشكل سنوي وفقا لمعايير اعداد التقارير المالية الدولية للتحقق من عدم تعرضها لأي خسائر تدني في قيمتها.

11 - بنوك دائنة

بنك المال - دولار	2025/06/30 دينار اردني	2024/12/31 دينار اردني
البنك العربي -دينار	18,219	-
البنك العربي -دولار	-	899
البنك العربي الاسلامي الدولي - دينار	274,027	443
البنك العربي الاسلامي الدولي - دولار	89,146	172,548
البنك الاسلامي الاردني - دولار	291,438	246,830
	454,025	251,269
المجموع	1,126,855	671,989

شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية (م.ع)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية
سقوف التسهيلات البنكية

2024/12/31	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
496,300	496,300	بنك المال – دولار
300,000	300,000	البنك العربي – جاري دينار
850,800	850,800	البنك العربي – جاري دولار
1,359,000	1,359,000	البنك العربي الاسلامي – دينار
460,850	460,850	البنك العربي الاسلامي – دولار
709,000	709,000	البنك الاسلامي الاردني – دولار
4,175,950	4,175,950	المجموع

- بلغ معدل الفائدة على التسهيلات المدينة بالدينار اعلاه (7.5%) والتسهيلات المدينة بالدولار (4%).
- ان الغاية من التسهيلات الممنوحة للشركة هي شراء مواد اولية ومشتريات ولتسديد التزامات ودفعات للشركة.
12- الضرائب

- مخصص ضريبة الدخل

2024/12/31	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
172,103	135,484	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
208,362	128,661	مصروف ضريبة الدخل
(244,981)	(124,203)	ضريبة الدخل المدفوعة
135,484	139,942	الرصيد كما في 30 حزيران

- مخصص ضريبة المساهمة الوطنية

2024/12/31	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
10,219	10,403	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
10,403	6,433	مصروف ضريبة المساهمة الوطنية
(10,219)	(8,336)	ضريبة المساهمة الوطنية المدفوعة
10,403	8,500	الرصيد كما في 30 حزيران

13 – القروض

طويل الاجل	قصير الاجل	2025/06/30	
		دينار اردني	
800,409	626,312	1,426,721	البنك العربي الاسلامي
800,409	626,312	1,426,721	المجموع

- حصلت الشركة على قرض من البنك العربي الاسلامي بتاريخ 2024/6/5 يبدأ القسط الاول بتاريخ 2024/7/5 وبقيمة (8,874) دينار أردني غير شامل الفوائد ولمدة 8 سنوات بفائدة 3.75% .

14- أرصدة دائنة أخرى

2024/12/31	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
48,386	202,429	مصاريف مستحقة
4,796	7,131	أمانات ضريبة دخل
21,946	18,919	أمانات الضمان الاجتماعي
2,024	6,894	ذمم موظفين
27,703	38,969	امانات المساهمين
79,166	54,166	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
77,646	50,384	أمانات ضريبة المبيعات
261,667	378,892	المجموع

15- حقوق المساهمين

■ رأس المال

تأسست شركة فيلادلفيا لصناعة الادوية وسجلت بتاريخ 1993/07/05 كشركة ذات مسؤولية محدودة وحولت الى شركة مساهمة عامة بتاريخ 17 كانون الثاني 2006 برأس مال وقدره (1,200,000) دينار أردني وقد قامت الشركة بزيادة رأس المال منذ هذا التاريخ حتى 31 كانون الاول 2015 ليصبح (5,000,000) دينار أردني. وبتاريخ 2016/04/26 قررت الشركة بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي زيادة راس المال بقيمة (2,500,000) دينار أردني من خلال رسملة تلك الزيادة من رصيد الارباح المدورة وتغطية المبلغ المتبقي من رصيد الاحتياطي الاختياري ليصبح راس المال الشركة (7,500,000) دينار أردني وتوزيع هذه الزيادة كأسهم مجانية على المساهمين كل بنسبة مساهمته في راس المال .

■ احتياطي اجباري

يمثل مبلغ الإحتياطي الإجباري ماتم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال هذه السنة المالية السنوات السابقة بموجب المادة رقم (186) من قانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

■ احتياطي اختياري

يمثل مبلغ الإحتياطي الاختياري ما يتم اقتطاعه من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 20% خلال السنوات السابقة بموجب المادة رقم (187) من قانون الشركات الأردني ويستعمل في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه كله او اي جزء منه كأرباح على المساهمين اذا لم يستعمل في تلك الاغراض.

■ الأرباح المدورة:

يمثل هذا المبلغ الأرباح المرحلة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2025 والسنوات السابقة بعد اقتطاع الضرائب والاحتياطيات.

16- المبيعات

2024/06/30	2025/06/30
دينار اردني	دينار اردني
1,981,062	2,289,282
2,374,887	2,491,525
4,355,949	4,780,807

مبيعات محلية

مبيعات تصدير

المجموع

17 - تكلفة المبيعات

2024/06/30	2025/06/30	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
1,560,659	2,051,966	
552,036	570,355	17-1
81,545	76,637	
2,194,240	2,698,958	
15,765	37,965	
(58,765)	(23,965)	
2,151,240	2,712,958	
189,974	196,669	
(22,540)	(368,787)	
2,318,674	2,540,840	

البيان

تكلفة المواد المستخدمة في الإنتاج

مصاريف صناعية

استهلاكات

تكلفة الإنتاج

بضاعة تحت التشغيل اول المدة

بضاعة تحت التشغيل آخر المدة

البضاعة المعدة للبيع

بضاعة جاهزة أول المدة

بضاعة جاهزة اخر المدة

المجموع

17-1 مصاريف صناعية

2024/06/30	2025/06/30
دينار اردني	دينار اردني
261,364	238,426
36,252	32,782
28,391	42,849
33,258	34,299
12,801	31,058
10,501	10,501
16,540	25,659
38,814	36,336
12,817	13,564
5,736	4,254
5,951	5,339
3,539	2,800
1,934	1,278
7,501	6,556
14,635	14,620
1,539	2,779
7,446	6,934
18,533	37,548
34,484	22,773
552,036	570,355

رواتب و أجور

مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي

ماء وكهرباء

صيانة و إصلاحات

مصاريف تحليل مستحضرات

تأمين صحي

رسوم تحليل تشغيلية

لوازم مستهلكة

محروقات

مصاريف معالجة مياه

تنقلات

مصاريف اتلاف

تأمين المصنع

مصاريف معايرة

وجبات طعام

قرطاسية و مطبوعات

نظافة

اجور عمال

متفرقة

المجموع

18- مصاريف بيع و توزيع

2024/06/30	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
196,201	204,122	رواتب و أجور
20,763	21,266	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
8,150	8,150	ايجارات
11,602	14,534	مصاريف مكاتب البيع و التوزيع
6,092	8,355	عطاءات
4,130	4,130	تأمين صحي
114,837	144,343	دعاية واعلان
244,548	249,883	مصاريف اسواق خارجية
6,522	25,597	متفرقة
8,845	5,970	اجور نقل
621,690	686,350	المجموع

19 - مصاريف ادارية وعمومية

2024/06/30	2025/06/30	
دينار اردني	دينار اردني	
219,400	262,064	رواتب واجور
27,101	27,208	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
19,749	19,754	ايجارات
4,727	4,131	بريد وهاتف
3,316	3,392	قرطاسية و مطبوعات
29,644	32,034	مصاريف باصات وسيارات الشركة
8,430	10,559	امن وحراسة
7,200	7,200	أتعاب مهنية
2,884	1,905	ضيافة و نظافة
12,860	12,860	تأمين صحي
19,935	13,266	رسوم ورخص
32,779	39,676	مصاريف مكتب عمان
13,589	15,157	مصاريف برمجيات
62,248	41,509	استهلاكات
23,540	30,326	متفرقة
12,150	25,935	مكافات
499,552	546,976	المجموع

Philadelphia Pharmaceuticals Company
"Public Shareholding Company"
Amman–The Hashemite Kingdom of Jordan
Interim Financial Statements
for the six months ended
30June2025
with
Report on Review of Interim Financial Statements

Philadelphia Pharmaceuticals Company.
"Public Shareholding Company"
Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan
Contact

Report on Review of Interim Financial Statements.....	1
Interim Statement of Financial Position	2
Interim Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income.....	3
Interim Statement of Changes in Equity	4
Interim Statement of Cash Flows	5
Notes to the Interim Financial Statements	6

Review Report

**To the Shareholders of
Philadelphia Pharmaceuticals Company
Public Shareholding Company**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim financial statement of Philadelphia Pharmaceuticals Company (P.S) as of June30, 2025 and interim statement of profit or loss and other comprehensive income and interim statement of changes in equity and interim statements of cash flows for the six - month period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this interim financial information in accordance with International Financial Reporting Standard (34). Our responsibility is to express a conclusion on this interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410. A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial information does not give a true and fair view of the financial position of the entity as at June30, 2025, and of its financial performance and its cash flows for the six – month period then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

**ForvisMazars – Jordan
Dr. Reem AL-Araj
License No. (820)**

Dr. Reem



**Amman-Jordan
27 July 2025**

Philadelphia Pharmaceuticals Company
"Public Shareholding Company"
Interim Statement of Financial Position (JOD)

		As at	
		30/06/2025	31/12/2024
Assets	Notes		
Current Assets			
Cash and cash equivalent	5	1,624,536	1,653,230
Trade receivables (Net)	6	7,375,325	6,376,002
Inventory and warehouses	7	1,530,202	1,825,370
Goods in transit		154,281	74,321
Other debit balances	8	481,536	306,715
Total current assets		11,165,880	10,235,638
Non-current assets			
Property, Plant and equipments (net)	9	2,796,901	2,881,178
Intangible assets	10	3,402,381	3,550,129
Total Non-current assets		6,199,282	6,431,307
Total assets		17,365,162	16,666,945
Liabilities & Equity			
Current Liabilities			
Credit banks	11	1,126,855	671,989
Trade payables		1,250,048	1,225,489
Deferred cheques		12,146	8,200
Income tax provision	12	139,942	135,484
National contribution tax provision	12	8,500	10,403
Short –term loan	13	626,312	476,710
Other credit balances	14	378,892	261,667
Total current liabilities		3,542,695	2,789,942
Non – current liabilities			
Long –term loan	13	800,409	838,153
Total Non-current liabilities		800,409	838,153
Total liabilities		4,343,104	3,628,095
Equity	15		
Capital		7,500,000	7,500,000
Statutory reserve		1,645,762	1,645,762
Voluntary reserve		266,772	266,772
Retained earnings		3,609,524	3,626,316
Total Equity		13,022,058	13,038,850
Total equity and liabilities		17,365,162	16,666,945

The notes on pages 6 to 24 are an integral part of these financial statements

Philadelphia Pharmaceuticals Company
"Public Shareholding Company"
Interim Statement of Profit or Loss and other Comprehensive income (JOD)

		For the period ended	
	Note	30/06/2025	30/06/2024
Continuing operations			
Sales	16	4,780,807	4,355,949
Cost of sales	17	(2,540,840)	(2,318,674)
Gross profit		2,239,967	2,037,275
Research and development expenses		(216,856)	(210,689)
Selling and distribution expenses	18	(686,350)	(621,690)
Administrative expenses	19	(546,976)	(499,552)
Operating profit for the period		789,785	705,344
Finance expense		(158,411)	(180,905)
Other Revenue		11,928	612
Operating profit for the period		643,302	525,051
Income tax expense	12	(128,661)	(104,435)
National contribution tax expense	12	(6,433)	(5,250)
Profit for the period after taxes		508,208	415,366
Other comprehensive income			
Comprehensive income for the period		508,208	415,366
Weighted average of shares		7,500,000	7,500,000
Basic earnings per share		0.068	0.055

The notes on pages 6 to 24 are an integral part of these financial statements

Philadelphia Pharmaceuticals Company
"Public Shareholding Company"
Interim Statement of Changes in Equity (JOD)

For the Period ended at 30, June 2025	Capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Retained earnings	Total Shareholders 'equity
Balance at 1 January 2025	7,500,000	1,645,762	266,772	3,626,316	13,038,850
profit for the period	-	-	-	508,208	508,208
Total comprehensive income	-	-	-	508,208	508,208
Dividends	-	-	-	(525,000)	(525,000)
Total Transaction with shareholders	-	-	-	(525,000)	(525,000)
Balance at 30, June 2025	7,500,000	1,645,762	266,772	3,609,524	13,022,058

For the Period ended at 30, June 2024	Capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Retained earnings	Total Shareholders 'equity
Balance at 1 January 2024	7,500,000	1,541,734	266,772	3,433,826	12,742,332
profit for the period	-	-	-	415,366	415,366
Total comprehensive income	-	-	-	415,366	415,366
Dividends	-	-	-	(525,000)	(525,000)
Total Transaction with shareholders	-	-	-	(525,000)	(525,000)
Balance at 30, June 2024	7,500,000	1,541,734	266,772	3,324,192	12,632,698

The notes on pages 6 to 24 are an integral part of these financial statements

Philadelphia Pharmaceuticals Company
"Public Shareholding Company"
Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan
Interim Statement of Cash Flows(JOD)

	For the period ended		
	Note	30/06/2025	30/06/2024
Cash flows from operating activities			
Profit for the periodbeforetaxes		643,302	525,051
Adjustments			
Depreciation and amortization	9,10	266,213	292,898
Finance expense		158,411	180,905
Changes in working capital:			
Trade receivables		(999,323)	(417,489)
Inventory and warehouses		295,168	136,300
Inventory in transit		(79,960)	(25,643)
Other debit balances		(174,821)	(26,414)
Trade payables		24,559	(239,408)
Deferred cheques		3,946	243
Other credit balances		117,225	37,228
Paid Income tax	12	(132,539)	(171,926)
Net cash from operating activities		122,181	291,745
Cash flows from investment activities			
Purchase of property and equipment	9	(34,188)	(975,714)
Net cash flows from investment activities		(34,188)	(975,714)
Cash flows from financing activities			
Credit bank		454,866	986,108
Loan		111,858	850,000
Finance expense		(158,411)	(180,905)
Dividends		(525,000)	(525,000)
Net cash flows from financing activities		(116,687)	1,130,203
Net Increase (decrease) in cash		(28,694)	446,234
Cash and cash equivalents at 1 January		1,653,230	1,399,766
Cash and cash equivalent at 30 June	5	1,624,536	1,846,000

The notes on pages 6 to 24 are an integral part of these financial statements

Philadelphia Pharmaceuticals Company
"Public Shareholding Company"
Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan
Interim Notes to the Financial Statements

1- Reporting Entity

Philadelphia Pharmaceuticals Company was established on 5 July 1993, and was converted to a public shareholding company at 17 January 2006 under the number (394) with (7,500,000) JOD capital. The factory exists in King Abdullah Industrial Estate - Sahab– Jordan and the head office exists in Amman.

The company primarily involves in the production of human medicines and medical supplies and solvents, sterilization devices dialysis, disinfectants, purchase and import of raw materials for productions and machinery and equipment in addition to other objectives mentioned in registration record.

2- Significant accounting policies

2.1 Basis of preparation

- These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board.
- These financial statements have been prepared based on going concern assumption and under the historical cost basis (except those financial assets and other items that measured by fair value as at the date of financial statement in compliance with International Standards).
- These financial statements are presented in JOD, all values are rounded to nearest (JOD), except when otherwise indicated.
- The financial statements provide comparative information in respect of the previous period.

3- Accounting policies

The company has consistently applied the following accounting policies to all periods presented in these financial statements.

A- Current versus non-current classification

The company presents assets and liabilities in the statement of financial position based on current/non-current classification.

An asset is current when it is:

- Expected to be realized or intended to be sold or consumed in the normal operating cycle.
- Held primarily for the purpose of trading.
- Expected to be realized within twelve months after the reporting period.
- Cash or cash equivalent unless restricted from being exchanged or used to settle a liability for at least twelve months after the reporting period

All other assets are classified as non-current.

A liability is current when:

- It is expected to be settled in the normal operating cycle.
- It is held primarily for the purpose of trading.

Philadelphia Pharmaceuticals Company
Notes to the interim financial statements

- It is due to be settled within twelve months after the reporting period.
- There is no unconditional right to defer the settlement of the liability for at least twelve months after the reporting period.

All other liabilities are classified as non-current.

B-Fair value measurement

- Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either in the principal market for the asset or liability, or in the absence of principal market, the most advantageous market to asset or liability.
- All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:
 - Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
 - Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant the fair value measurement is directly or indirectly observable.
 - Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

C- Revenue from contracts with customers

- Revenue from contracts with customers is recognized when control of the goods or services are transferred to the customer at an amount that reflects the consideration to which the company expects to be entitled in exchange for those goods or services.
- The company shall account for a contract with a customer only when all of the following criteria are met:
 - The parties to the contract have approved the contract (in writing, orally or in accordance with other customary business practices) and are committed to perform their respective obligations.
 - The company can identify each party's rights regarding the goods or services to be transferred.
 - The company can identify the payment terms for the goods or services to be transferred.
 - The contract has commercial substance (risk, timing or amount of the entity's future cash flows is expected to change as a result of the contract).
 - It is probable that the entity will collect the consideration to which it will be entitled in exchange for the goods or services that will be transferred to the customer. In evaluating whether collectability of an amount of consideration is probable, an entity shall consider only the customer's ability and intention to pay that amount of consideration when it is due. The amount of consideration

to which the entity will be entitled may be less than the price stated in the contract if the consideration is variable because the entity may offer the customer a price concession.

- When a performance obligation is satisfied, the Company recognizes as revenue the amount of the transaction price that is allocated to that performance obligation.

D- Taxes

- Income tax for the period is based on the taxable income for the year. Taxable income differs from profit as reported in the statement of comprehensive income for the period as there are some items which may never be taxable or deductible for tax and other items which may be deductible or taxable in other periods.
- Tax expense is recognizing in compliance with regulations.
- 1% of taxable profit will be deducted as national contribution tax
- Expenses and assets are recognized net of the amount of sales tax, except:
 - When the sales tax incurred on a purchase of assets or services is not recoverable from the taxation authority, in which case, the sales tax is recognized as part of the cost of acquisition of the asset or as part of the expense item, as applicable.
 - When receivables and payables are stated with the amount of sales tax included the net amount of sales tax recoverable from, or payable to, the taxation authority is included as part of receivables or payables in the statement of financial position.

F-Foreign currency

- **Transactions and balances**
 - ✓ Transactions in foreign currencies are translated into the respective functional currency spot rate of company at exchange rates at the dates of the transactions.
 - ✓ Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the functional currency spot rates of at the exchange rate at the reporting date.
 - ✓ Differences arising on translation of monetary items are recognized in profit or loss except those that are designated as part of the hedging which will be recognized in other comprehensive income.
 - ✓ Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rates at the dates of the initial transactions. Non-monetary items measured at fair value in a foreign currency are translated using the exchange rates at the date when the fair value is determined. The gain or loss arising on translation of non-monetary items measured at fair value is treated in line with the recognition of the gain or loss on the change in fair value of the item.

G- Non – current assets held for sale

- Non-current assets are classified as held-for-sale if it is highly probable that they will be recovered primarily through sale rather than through continuing use.

- Such assets are generally measured at the lower of their carrying amount and fair value less costs to sell. Impairment losses on initial classification as held-for-sale and subsequent gains and losses on measurement are recognized in profit or loss.
- Once classified as held-for-sale, intangible assets and property, plant and equipment are no longer amortized or depreciated, and any equity-accounted investee is no longer equity accounted.
- Assets classified as held for sale are presented separately as current items in the statement of financial position.

I-Cash dividend

The Company recognizes a liability to pay a dividend when the distribution is authorized and the distribution is no longer at the discretion of the company. As per the corporate laws of Jordan, a distribution is authorized when it is approved by the shareholders. A corresponding amount is recognized directly in equity.

J- Property, plant and equipment

- Items of property, plant and equipment are measured at cost, the cost of replacing parts of the plant and equipment, and borrowing cost for long term construction projects if the recognition criteria are met, less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses such cost includes.
- If significant parts of an item of property, plant and equipment have different useful lives, then they are accounted for as separate items (major components) of property, plant and equipment.
- Any gain or loss on disposal of an item of property plant and equipment is recognized in profit or loss.
- Subsequent expenditure is capitalized only if it is probable that the future economic benefits associated with the expenditure will flow to the company all other repair and maintains costs are recognized in profit or loss as incurred.
- Depreciation is calculated to write off the cost of items of property, plant and equipment less their estimated residual values using the straight-line method over their estimated useful lives, and is generally recognized in profit or loss.
- Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

K- Leases

Lessee

- IFRS (16) shall be applied to all leases that convey the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange of consideration, all lease contracts shall be capitalized with recognizing assets and liabilities against it, except

short term lease and lease for which the underlying assets is of low value, whereas the lease payment shall be recognized as an expense on either straight line basis over lease term or another systematic basis.

- At the commencement date, a lessee shall recognize a right-of-use asset and a lease liability.
- At the commencement date, a lessee shall measure the right-of-use asset at cost which includes:
 - The amount of the initial measurement of the lease liability.
 - Any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received.
 - Any initial direct cost incurred by the lessee.
 - An estimate of cost to be incurred by the lessee in dismantling and removing the underlying asset, restoring the site on which it is located or restoring the underlying asset to the condition required by the terms and conditions of the lease.
- At the commencement date, a lessee shall measure the lease liability at the present value of the lease payments that are not paid at that date. The lease payments shall be discounted using the interest rate implicit in the lease, if that rate can be readily determined. If that rate cannot be readily determined, the lessee shall use the lessee's incremental borrowing rate.
- The lessee shall depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term.
- If the lease transfers ownership of the underlying asset to the lessee by the end of the lease term or if the cost of the right-of-use asset reflects that the lessee will exercise a purchase option, the lessee shall depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the end of the useful life of the underlying asset.
- A lessee shall apply IAS 36 Impairment of Assets to determine whether the right-of-use asset is impaired and to account for any impairment loss identified.

Lessor

- A lessor shall classify each of its leases as either an operating lease or a finance lease.
- A lease is classified as a finance lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset. A lease is classified as an operating lease if it does not transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset.
- At the commencement date, a lessor shall recognize assets held under a finance lease in its statement of financial position and present them as receivables at an amount equal to the net investment in the lease.
- A lessor shall recognize lease payments from operating leases as income on either a straight-line basis or another systematic basis. The lessor shall apply another systematic basis if that basis is more representative of the pattern in which benefit from the use of the underlying asset is diminished.

L- Borrowing costs

- Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of an asset that necessarily takes a substantial period of time to get ready for its intended use or sale are capitalized as part of the cost of the asset.
- All other borrowing costs are expensed in the period in which they occur.
- Borrowing costs consist of interest and other costs that an entity incurs in connection with the borrowing of funds.

N- Intangible assets

- Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost.
- The cost of intangible assets acquired in a business combination is their fair value at the date of acquisition. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortization and accumulated impairment losses.
- Internally generated intangibles, excluding capitalized development costs, are not capitalized and the related expenditure is reflected in profit or loss in the period in which the expenditure is incurred.
- The useful lives of intangible assets are assessed as either finite or indefinite.
- Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired.
- The amortization period and the amortization method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at the end of each reporting period. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are considered to modify the amortization period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortization expense on intangible assets with finite lives is recognized in the statement of profit or loss in the expense category that is consistent with the function of the intangible assets.
- Intangible assets with indefinite useful lives are not amortized, but are tested for impairment annually, either individually or at the cash-generating unit level. The assessment of indefinite life is reviewed annually to determine whether the indefinite life continues to be supportable. If not, the change in useful life from indefinite to finite is made on a prospective basis.
- **Research and development costs**
 - ✓ Research costs are expensed as incurred.
 - ✓ Development expenditures on an individual project are recognized as an intangible asset when the company can demonstrate:
 - The technical feasibility of completing the intangible asset so that the asset will be available for use or sale.
 - Its intention to complete and its ability and intention to use or sell the asset.
 - How the asset will generate future economic benefits.
 - The availability of resources to complete the asset.
 - The ability to measure reliably the expenditure during development

asset is carried at cost less any accumulated amortization and accumulated impairment losses. Amortization of the asset begins when development is complete and the asset is available for use. It is amortized over the period of expected future benefit. Amortization is recorded in cost of sales. During the period of development, the asset is tested for impairment annually.

O- Financial Instruments- initial recognition and subsequent measurement

A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.

1- Financial assets

- Financial assets are classified, at initial recognition, as subsequently measured at amortized cost, fair value through other comprehensive income (OCI), and fair value through profit or loss. The classification of financial assets at initial recognition depends on the financial asset's contractual cash flow characteristics and the company's business model for managing them.
- In order for a financial asset to be classified and measured at amortized cost or fairvalue through OCI, it needs to give rise to cash flows that are 'solely payments of principal and interest (SPPI)' on the principal amount outstanding. This assessment is referred to as the SPPI test and is performed at an instrument level.
- For purposes of subsequent measurement, financial assets are classified as follow:

- Financial assets at amortized cost

Financial assets at amortized cost are subsequently measured using the effective interest method and are subject to impairment. Gains on losses are recognized in profit or loss when the asset is derecognized, modified or impaired. Financial assets at amortized cost include trade receivables, loans to other partiesetc.

- Financial assets designated at fair value through OCI

Financial assets at fair value through OCI are initially measured at cost plus transaction cost, subsequently they are measured at fair value and changes there in are recognized in OCI.Dividends are recognized as other income in the statement of profit or loss when the right of payment has been established. Equity instruments designated at fair value through OCI are not subject to impairment assessment.

- Financial assets at fair value through profit or loss

Financial assets at fair value through profit or loss include financial assets held for trading, financial assets designated upon initial recognition at fair value through profit or loss,

Or financial assets mandatorily required to be measured at fair value. Financial assets are classified as held for trading if they are acquired for the purpose of selling or repurchasing in the near term. Financial assets at fair value through profit or loss are carried in the statement of financial position at fair value with net changes in fair value recognized in the statement of profit or loss.

Dividends on listed equity investments are also recognized as other income in the statement of profit or loss when the right of payment has been established.

Financial assets not classified as at fair value, are assessed at each reporting date to determine whether there is objective evidence of impairment such as indications that a debtor or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

2. Financial liabilities

- Financial liabilities are classified, at initial recognition, as financial liabilities at fair value through profit or loss, loans and borrowings, payables, as appropriate.
- All financial liabilities are recognized initially at fair value and, in the case of loans and borrowings and payables, net of directly attributable transaction costs.
- The company's financial liabilities include trade and other payables, loans and borrowings including bank overdraftsetc.
- The subsequent measurement of financial liabilities depends on their classification. Loans and borrowings are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate Method . Gains or losses are recognized in profit or loss when the liabilities are derecognized as well as through the effective interest rate amortization process.
- Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees or costs that are an integral part of the effective interest rate. The effective interest rate amortization is included as finance costs in the statement of profit or loss.

P- Inventories

- Inventories are valued at the lower of cost and net realizable value.
- Costs incurred in bringing each product to its present location and condition are accounted for purchase price and other cost incurred to bring it in use excluding borrowing cost
- Net realizable value is the estimated selling price in the ordinary course of business, less estimated costs of completion and the estimated costs necessary to make the sale.

Q- Impairment of non-financial assets

The company assesses, at each reporting date, whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the company estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash generated units fair value less costs of disposal and its value in use.

The recoverable amount is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. When the carrying amount of an asset or cash generated units exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

- A previously recognized impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since

the last impairment loss was recognized. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognized for the asset in prior years.

T- Cash and cash equivalent

Cash and cash equivalent in the statement of financial position comprise cash at banks and on hand and cash equivalent with a maturity of three months or less, which are not subject to an insignificant risk of changes in value.

U- Provisions

- Provisions are recognized when the company has a presented obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.
- The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation.
- The expense relating to a provision is presented in the statement of profit or loss.
- If the effect of the time value of money is material, provisions are discounted using a Current pre-tax rate that reflects, when appropriate, the risks specific to the liability.

V- Employee benefits

Employee benefits are expensed as the related services are provided. A liability is recognized for the amount expected to be paid if the company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past services provided by the employee and the obligation can be estimated.

4. Other information.

4.1 Events after the reporting period

Events after the reporting period are those events, favorable and unfavorable, that occur between the end of the reporting period and the date when the financial statements are authorized for issue and there are two kinds of events after the reporting period:

- 1- Those that provide evidence of conditions that existed at the end of the reporting period and an entity shall adjust the amounts recognized in its financial statements
- 2- Those that are indicative of conditions that arose after the reporting period, an entity shall not adjust the amounts recognized in its financial statements.

There are no subsequent events to mention

4.2- Contingent Liabilities

Contingent liabilities are obligations that could result from a past event and will confirm their presence only by the occurrence or non-occurrence of a future uncertain and not within the control of the company and are not recognized in the records because it is not likely to flow release of economic benefits for the payment of the obligation cannot be measured amount of the obligation reliably. The following figures represent the contingencies as that the company may incurred:

The preparation of financial statements requires the use of accounting estimates which by definition will seldom equal the actual result. Management also needs to exercise judgment in applying the accounting policies.

Estimates and judgments are continually evaluated, they are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that may have a financial impact on the entity and that are believed to be reasonable under the circumstance.

The areas involving significant estimates or judgments are:

- 1- Estimation of tax expense and tax provision (Note 12)
- 2- Estimation of useful life of property & equipment and annual depreciation. (Note 9)
- 3- The Company has tested the impairment of trade receivables, pursuant to the company estimates there is no impairment on its value.
- 4- Amortization of intangible assets. (Note 10)

4.5 Financial risk management

The company may expose to different kinds of financial risk, company's board and management oversees these risks and has overall responsibility for the establishment and oversight of the company risk management framework. The company risk management policies are established to identify and analyze the risks faced by the company, to set appropriate risk limits and controls and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the company activities. The company, through its training and management standards and procedures, aims to maintain a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

The company may expose to the following risks:

a- Market risk

Market risk is the risk that the fair value of future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices; it comprises three types of risk:

- Interest rate risk:

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of financial instruments will fluctuate because of change in market interest rates. The company's exposure to the risk of changes in market interest rate primary to the company's long term obligations with floating interest rate

The company manages its interest rate risk by obtaining short term facilities in different currencies.

- Foreign currency risk:

Foreign currency risk is the risk that the fair value or future cash flows will fluctuate because of changes in foreign exchange rates. The company's exposure to the risk of changes in foreign exchange rates relates primarily to operating activities when revenue or expense is denominated in a foreign currency, and company's net investment in foreign subsidiaries

The company manages its foreign currency by limiting main transactions in USD as the price is fixed against JOD, in addition to make hedges against other currencies if needed.

Philadelphia Pharmaceuticals Company

Notes to the interim financial statements

- Price risk:

The company's listed and non – listed equity investments are susceptible to market price risk arising from uncertainties about future values of the investment securities.

b- Credit risk

Credit risk is the risk that

counterparty will not meet its obligations under a financial instrument or customer contract, leading to financial loss.

An impairment analysis is performed at each reporting date to measure expected credit

The company is exposed to credit risk from its operating activities (primarily trade receivables) and from its other activities including deposits with banks.

The maximum limit of credit risk is presented by financial assets stated in financial position.

The company manages credit risk by dealing with letter of credits and advances from new clients

c- Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the company may be unable to close out market position and to meet its short term obligations when due

The company monitors its risk of shortage of funds using liquidity planning tool

The Company manages the liquidity risk by diversifying its options in this regard, such as delaying payments of obligations to make the repayment period of creditors close to the receivables collection period. The Company also makes the necessary efforts to accelerate collection of revenues by discounting LCs, in addition to obtain the required financing from commercial banks to finance their external purchases.

5- Cash and cash equivalents

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Cash at hand	10,980	17,717
Checks in hand	1,559,350	1,597,000
Arab Bank – USD	14,180	21,270
Islamic Arab Bank – JOD	-	10,909
Capital Bank-USD	-	68
Investment Bank - JOD	38,471	5,172
Jordan Islamic Bank-JOD	486	2
Capital Bank – JOD	117	-
Investment Bank - USD	899	1,055
Safwa Islamic Bank - JOD	37	37
Arab Bank – JOD	16	-
Total	1,624,536	1,653,230

6-Trade receivables (Net)

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Local receivables	2,610,628	2,681,831
External receivables	4,795,668	3,725,142
Impairment provision	(30,971)	(30,971)
Total	7,375,325	6,376,002

7- Inventory and warehouses

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Raw materials and packing	1,098,698	1,560,482
Finished goods	368,787	196,669
Spare parts and disposals	38,752	30,254
Goods in process	23,965	37,965
Total	1,530,202	1,825,370

8- Other debit balance

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Prepaid expenses	339,158	155,299
Refundable deposits	16,117	16,117
Margin on guarantees	18,540	14,659
Due from income tax	-	975
Due from employees	48,841	49,079
other	50,948	70,586
Due from Sales tax	7,932	-
Total	481,536	306,715

Philadelphia Pharmaceuticals Company

Notes to the financial statements

9- Property, plant and equipment (Net)

	Lands JOD	Buildings JOD	Machines ,equipment's & vehicles JOD	Furniture and decorations JOD	Total JOD
Depreciation rate	-	%2	%15	%15	
Cost					
At 1 January 2024	124,865	1,603,107	3,474,356	254,893	5,457,221
Additions	921,920	38,232	153,108	3,142	1,116,402
(Disposal)	-	-	(62,620)	-	(62,620)
At 31 December 2024	1,046,785	1,641,339	3,564,844	258,035	6,511,003
Additions	-	540	33,273	375	34,188
(Disposal)	-	-	(12,750)	-	(12,750)
At 30 June 2025	1,046,785	1,641,879	3,585,367	258,410	6,532,441
Depreciation					
At 1 January 2024	-	637,532	2,566,831	191,323	3,395,686
Additions	-	48,377	214,454	12,427	275,258
(Disposal)	-	-	(41,119)	-	(41,119)
At 31 December 2024	-	685,909	2,740,166	203,750	3,629,825
Additions	-	24,768	87,530	6,167	118,465
(Disposal)	-	-	(12,750)	-	(12,750)
At 30 June 2025	-	710,677	2,814,946	209,917	3,735,540
Net book value	-				
At 31 December 2024	1,046,785	955,430	824,678	54,285	2,881,178
At 30 June 2025	1,046,785	931,202	770,421	48,493	2,796,901

10 - Intangible assets

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Cost		
Balance at 01/01/2025	4,728,230	4,728,230
Additions	-	-
Balance at 30/06/2025	4,728,230	4,728,230
Accumulated amortization		
Balance at 01/01/2025	1,178,101	879,840
Additions	147,748	298,261
Balance at 30/06/2025	1,325,849	1,178,101
Net book value	3,402,381	3,550,129

The amount of intangible assets represents the costs incurred to develop the company's products (medicines and preparations).

The company studies its intangible assets annually in accordance with international financial reporting standards to ensure that they are not exposed to any impairment losses in their value

11- Credit banks

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Capital Bank –USD	18,219	-
Arab Bank – JOD	-	899
Arab Bank –USD	274,027	443
Islamic Arab Bank – JOD	89,146	172,548
Islamic Arab Bank – USD	291,438	246,830
Islamic Bank- Murabaha	454,025	251,269
Total	1,126,855	671,989

• Overdrafts limits

	30/06/2025	31/12/2024
Capital Bank – USD	496,300	496,300
Arab Bank – JOD	300,000	300,000
Arab Bank – USD	850,800	850,800
Islamic Arab Bank –JOD	1,359,000	1,359,000
Islamic Arab Bank – USD	460,850	460,850
Islamic Bank – USD	709,000	709,000
Total	4,175,950	4,175,950

- The above-mentioned facilities are used mainly in purchasing raw materials and payments to creditors, with average rate of debit interest around (7.5%) for JOD and (4%) for USD.

Philadelphia Pharmaceuticals Company

Notes to financial Statements

- The purpose of the facilities granted to the company is to purchase raw materials and purchases and to make obligations and payments to the company.

12- Taxes

-Income tax

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Balance at 1 January	135,484	172,103
Tax expense	128,661	208,362
Paid income tax	(124,203)	(244,981)
Balance at 30June	139,942	135,484

-National contribution tax

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Balance at 1 January	10,403	10,219
Income tax expense	6,433	10,403
Paid National contribution tax	(8,336)	(10,219)
Balance at 30June	8,500	10,403

13-Loan

	Balance 2025/06/30	Short- term	Long-term
Islamic Arab Bank	1,426,721	626,312	800,409
Total	1,426,721	626,312	800,409

- The company had got a loan from Arab Islamic Bank on 05/06/2024, the first installment on 05/07/2024, at amount of (8,874) Jordanian dinars, without interest for 8 years, interest 3.75%.

14- Other credit balances

	30/06/2025	31/12/2024
	JOD	JOD
Accrued expenses	202,429	48,386
Due to taxation department	7,131	4,796
Due to social security	18,919	21,946
Due to employees	6,894	2,024
Shareholders deposits	38,969	27,703
Due to Sales tax	54,166	79,166
Board of directors' incentives	50,384	77,646
Total	378,892	261,667

15- Equity

▪ **Capital**

The company was established in 05/07/1993 as limited liability company, it was converted to public shareholding company at 17/01/2006 with capital of (1,200,000) JOD, then the capital was increased up to (5,000,000) JOD as at 31/12/2015. At 26/4/2016 the General Assembly decided in an extraordinary meeting to increase the capital by (2,500,000) JOD through capitalization of retained earnings, with covering the rest of increase from voluntary reserve and to distribute this increase as free shares to the shareholders in proportion of their shares in capital.

▪ **Statutory reserve**

This balance represents 10% of this year and previous years' profit carried forward in compliance with Jordanian Company's Law article (186) and this balance is not attributable to shareholders.

▪ **Voluntary reserve**

This balance represents 20% of this year and previous years' profit carried forward in compliance with Jordanian Company's Law article (187).

▪ **Retained earnings**

This balance represents the profit carried forward from this year and previous years after provisions.

16-Sales

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Local sales	2,289,282	1,981,062
Export sales	2,491,525	2,374,887
Total	<u>4,780,807</u>	<u>4,355,949</u>

17- Cost of revenue

	Note	30/06/2025	30/06/2024
		JOD	JOD
Raw materials		2,051,966	1,560,659
Operational expenses	17-1	570,355	552,036
Depreciation and amortization		76,637	81,545
Cost of production		2,698,958	2,194,240
Good in process - opening balance		37,965	15,765
Good in process - ending balance		(23,965)	(58,765)
Cost of goods available for sale		2,712,958	2,151,240
Finished goods – opening balance		196,669	189,974
Finished goods – ending balance		(368,787)	(22,540)
Total		2,540,840	2,318,674

17-1 Operational expenses

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Wages and salaries	238,426	261,364
Social security	32,782	36,252
Water and electricity	42,849	28,391
Maintenance	34,299	33,258
Medical analysis expense	31,058	12,801
Health insurance	10,501	10,501
Medical analysis fees	25,659	16,540
Consumable	36,336	38,814
Fuel	13,564	12,817
Water treatment expenses	4,254	5,736
Transportation	5,339	5,951
Write off expenses	2,800	3,539
Factory insurance	1,278	1,934
Calibration and air tests	6,556	7,501
Meals	14,620	14,635
Stationery and printings	2,779	1,539
Cleaning	6,934	7,446
Staff wages	37,548	18,533
Miscellaneous	22,773	34,484
Total	<u>570,355</u>	<u>552,036</u>

18-Selling and distribution expenses

	30/06/2025	30/06/2024
	JOD	JOD
Wages and salaries	204,122	196,201
Social security	21,266	20,763
Rents	8,150	8,150
Selling offices expense	14,534	11,602
Tenders	8,355	6,092
Health insurance	4,130	4,130
Advertising	144,343	114,837
Out markets' expenses	249,883	244,548
Miscellaneous	25,597	6,522
Transport goods	5,970	8,845
Total	686,350	621,690

19- Administrative expenses

	30/06/2025	30/06/2024
	JOD	JOD
Wages and salaries	262,064	219,400
Social security	27,208	27,101
Rents	19,754	19,749
Telephone & P.O Box	4,131	4,727
Stationery and printings	3,392	3,316
Vehicle expenses	32,034	29,644
Security	10,559	8,430
Professional fees	7,200	7,200
Hospitality & cleaning	1,905	2,884
Health insurance	12,860	12,860
Fees and licenses	13,266	19,935
Head office expenses	39,676	32,779
Software expenses	15,157	13,589
Depreciation	41,509	62,248
Miscellaneous	30,326	23,540
Bonus	25,935	12,150
Total	546,976	499,552